

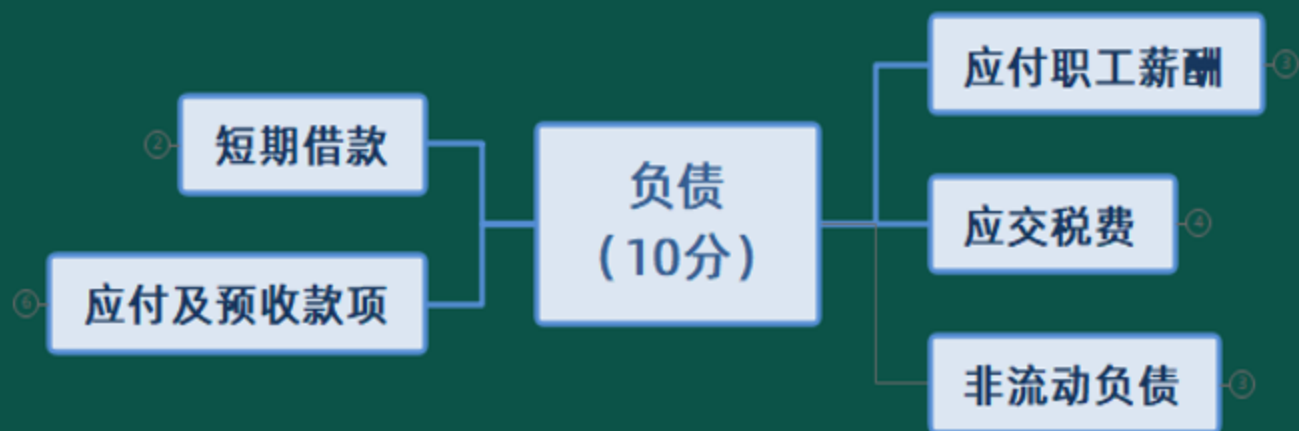


# 第五章

## 负债

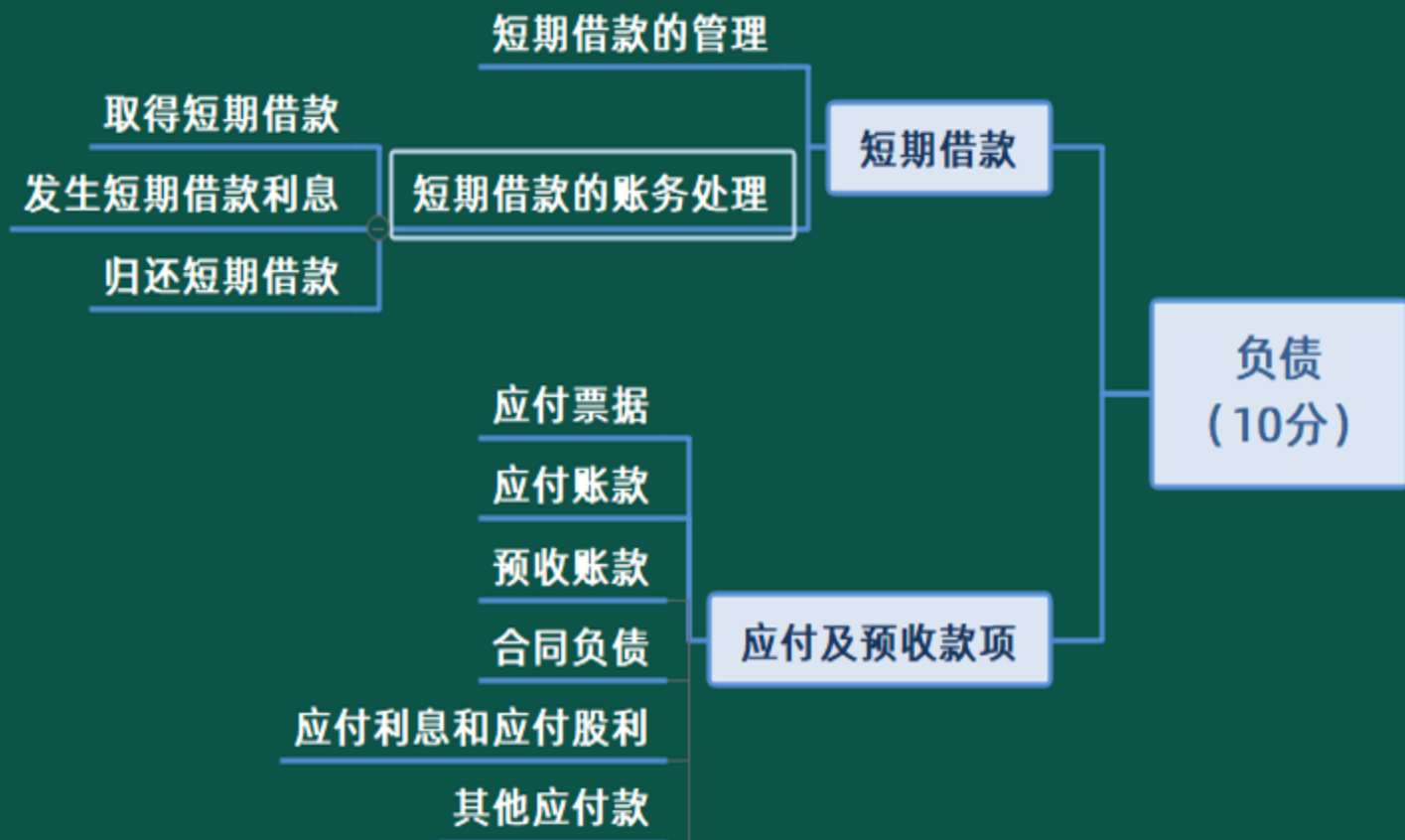


## 本章框架



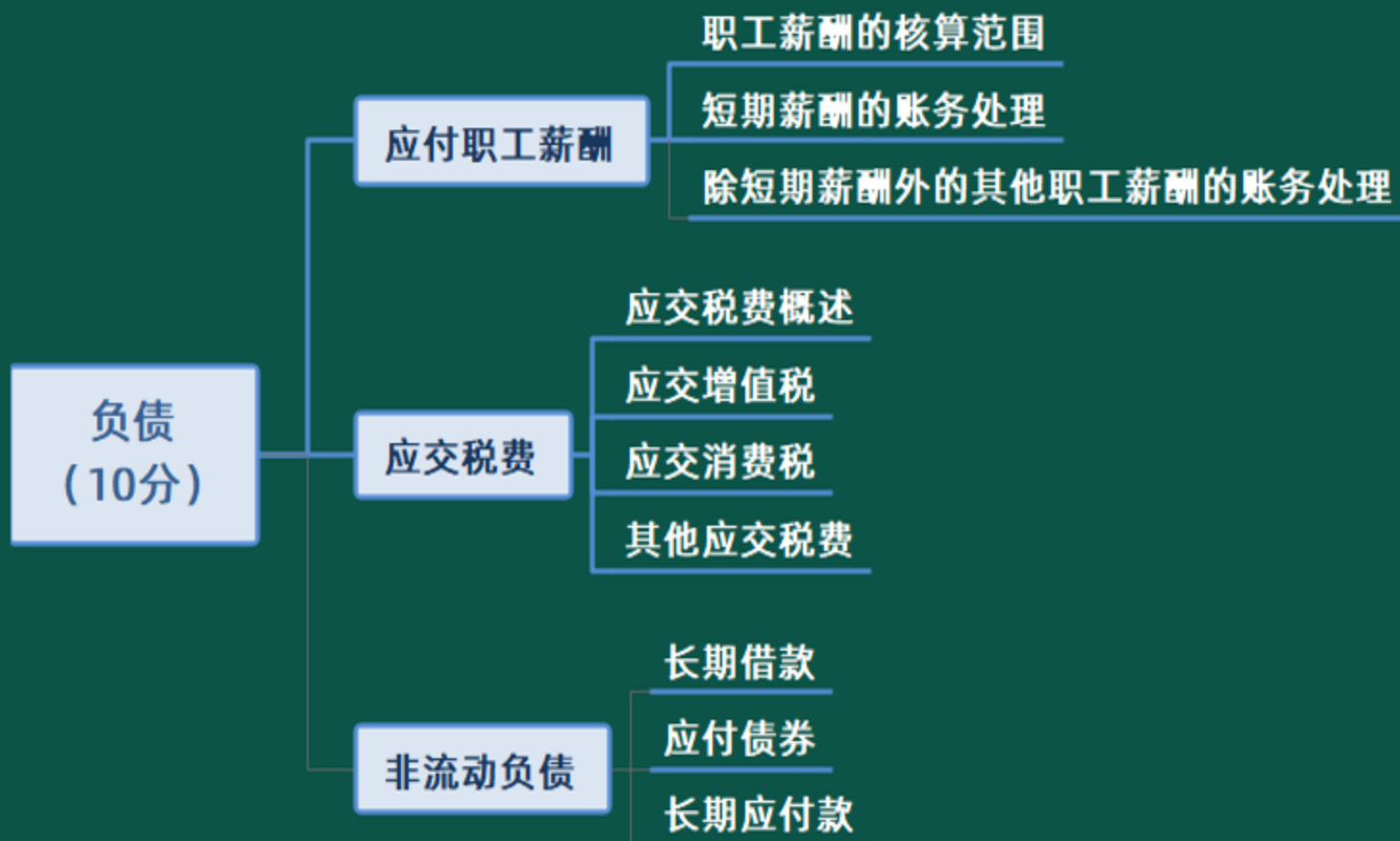


# 本章框架





# 本章框架





## 第一节

## 短期借款



## 本节概要

短期借款的管理

短期借款的账务处理



## 第一节 短期借款

知识点 短期借款的管理

短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在1年以下（含1年）的各种款项。

短期借款具有借款金额小、时间短、利息低等特点，对企业资产的流动性要求高。



## 第一节 短期借款

知识点 短期借款的账务处理

短期借款的账务处理流程







## 第一节 短期借款

企业应当设置“短期借款”科目，核算短期借款的取得、偿还等情况。

短期借款		应付利息	
-	+	-	+
	期末余额		期末余额



## 第一节 短期借款

1. 取得短期借款时：

借：银行存款

贷：短期借款

2. 发生短期借款利息

（1）预提的利息

借：财务费用

贷：应付利息

借：应付利息（归还已经预提的利息）

贷：银行存款/库存现金



## 第一节 短期借款

(2) 利息没有预提，直接支付

借：财务费用

贷：银行存款/库存现金

3. 归还短期借款本金

借：短期借款

贷：银行存款



## 第一节 短期借款

### 【注意】

(1) 短期借款的利息可以先预提，后支付；也可以不预提，直接支付。

(2) “短期借款”科目只核算短期借款的本金，不核算短期借款的利息。

【总结】预提按月提，付息冲减已提（应付利息）、当月直接付（财务费用）。按月付或一次还本付息（数额不大），直接记财务费用。



## 第一节 短期借款

**【多选题】** 下列各项中，关于制造业企业预提短期借款利息的会计处理正确的有（ ）。（2019年）

- A. 借记“财务费用”科目
- B. 借记“制造费用”科目
- C. 贷记“应付账款”科目
- D. 贷记“应付利息”科目



## 第一节 短期借款

答案：AD

解析：企业预提利息相关的账务处理如下：

借：财务费用

    贷：应付利息



## 第一节 短期借款

**【判断题】** 企业短期借款利息一定通过预提方式进行会计核算。（     ）

**答案：** ×

**解析：** 如果企业的短期借款利息是按月支付的，或者在借款到期时连同本金一起归还，但是数额不大的，可以不采用预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益。

谢谢 观看  
THANK YOU